COE

Manual Operacional - **Hub Web**

COE | Manual Operacional - Sumário

1. Processo de Aplicação
2. Cancelamento de Ordem
3. Como verificar todas as ordens e posições dos meus clientes?
4. Quando os recursos devem estar na conta corrente para reserva do COE? – Fluxo de Exceção
5. Processo de Venda no Mercado Secundário
6. Acompanhamento das Rentabilidades
7. Como é feita a tributação dos COEs?
8. Como encontrar notas de negociação dos meus clientes?

Material confidencial

Processo de Aplicação

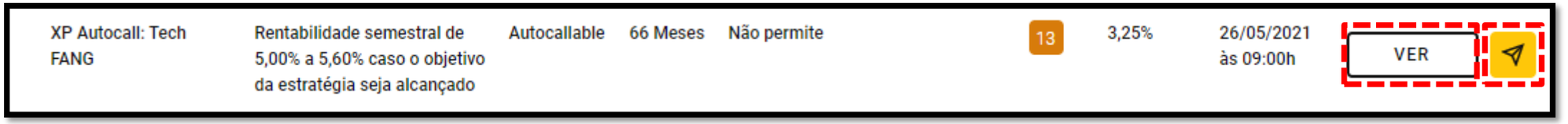
Habilitar Notificação Push

Para receber um push pelo Smartphone, o cliente precisa ter habilitado o recebimento de notificações no aplicativo XP Investimentos. O push também é recebido no Portal.

Material confidencial

Aplicação Via Push

Para realizar uma aplicação via Push, na pagina de **COEs Disponíveis** clique diretamente no símbolo de envio de Push em amarelo, ou clique em “VER” e em seguida em “ENVIAR ORDEM”.



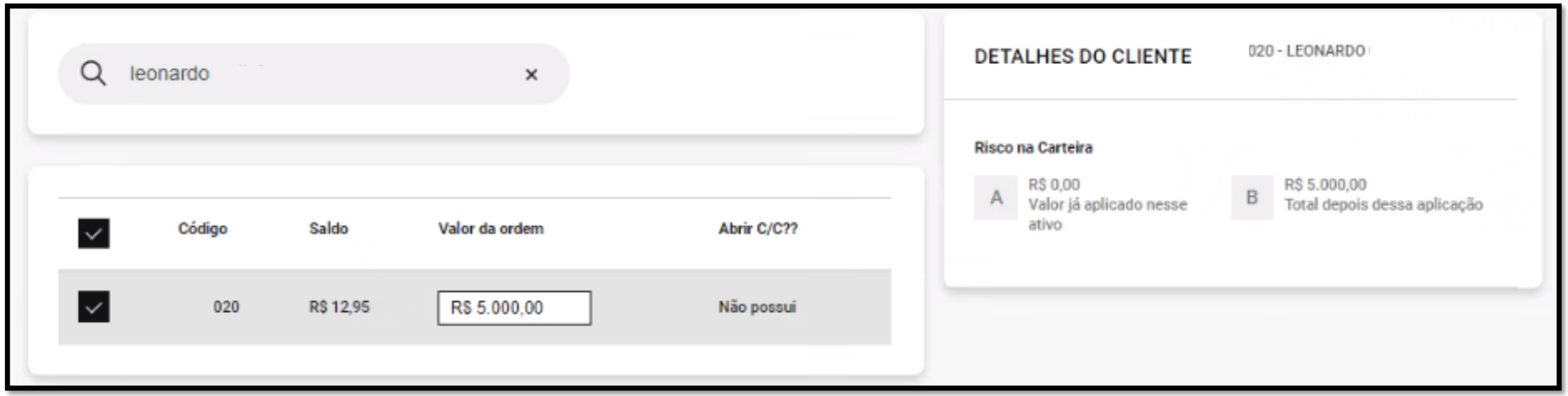
Detalhe do Produto
100% do capital protegido
13
XP Autocall Tech FANG - 5,5 anos - Obs. SEM - 26.05.2021
Venda em 1 minuto
Exposição a ações internacionais com possibilidade de encerramento antecipado a cada 6 meses, com pagamento de cupom acumulado. As ações não precisam subir, basta estarem estáveis para que haja pagamento de cupom e encerramento.
Rentabilidade
Rentabilidade semestral de 5,00% a 5,60% caso o objetivo da estratégia seja alcançado
Secundário
% Empréstimo
Não permite
Comissão
3,25% após liquidação
Aplicação mínima
R$ 5.000,00
Prazo
66 Meses
ENVIAR ORDEM
Reserve até 26/05/2021 às 09:00h

Material confidencial

Aplicação Via Push

Para o COE selecionado, pesquise por código ou nome do cliente que deseja enviar o Push e marque a caixa na coluna da esquerda e insira o valor da ordem. Para adicionar mais um cliente basta pesquisar novamente e também selecionar a opção na caixa e inserir o valor da ordem.

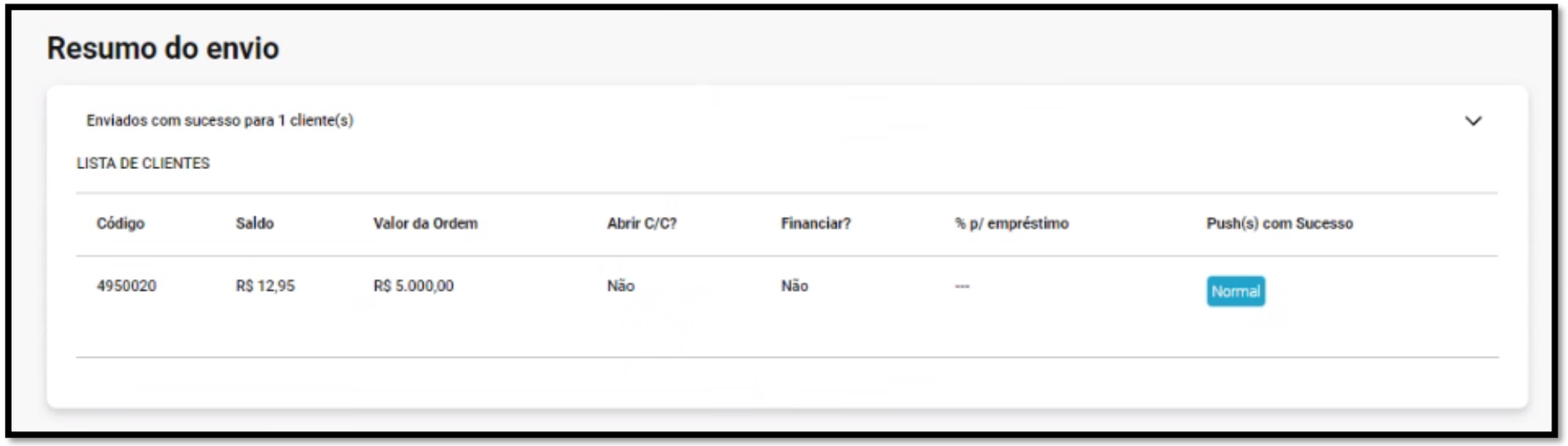
Caso o cliente não tenha habilitado o recebimento de notificações, o botão para envio de Push não será habilitado.



Material confidencial

Aplicação Via Push

Verifique se as ordens estão corretas e clique em “ENVIAR PUSH”, e será direcionado para o resumo do envio.
O cliente receberá imediatamente uma notificação em seu Smartphone e no Portal.



Status de Push:

Push com erro

Push não foi enviado corretamente, tentar novamente.

Normal

Push enviado.

Financiado

Push de COE Financiado enviado.

Abertura C/C

Push para abertura de conta corrente enviado.

Material confidencial

Aplicação Via Push - Aplicativo

Ao entrar no aplicativo **XP Investimentos**, será exibida a tela ao lado. Nesta tela ele poderá ler o DIE do produto. Caso ainda não tenha assinado o Termo Geral do produto COE, este será também enviado.

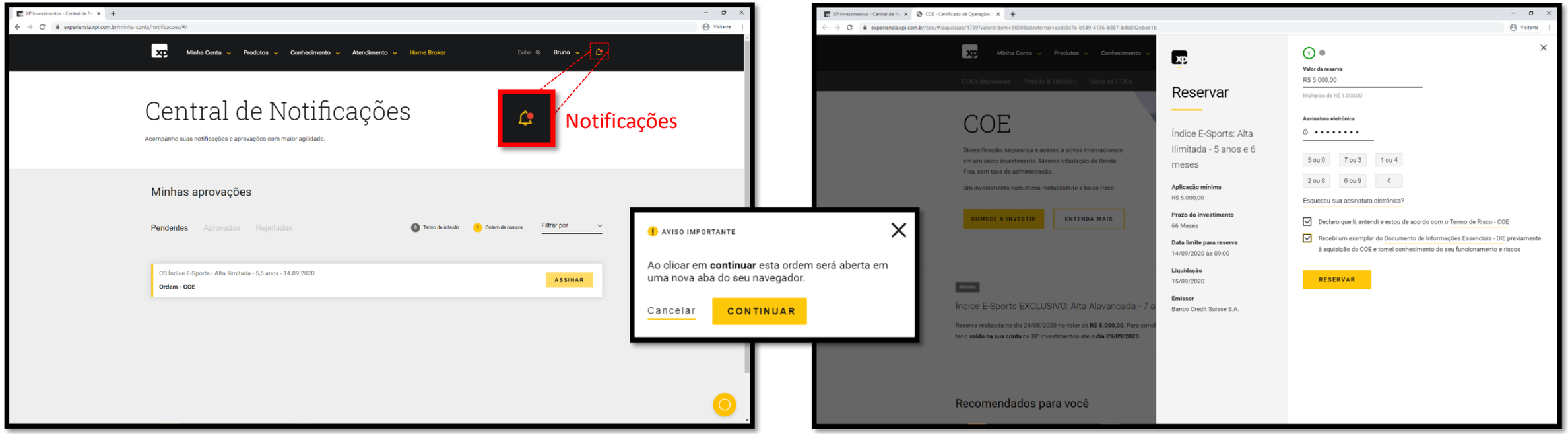
Ao concordar com os termos (Geral do Produto e DIE do produto), e também com o valor da ordem, a ordem será colocada. [Saiba mais]

83% 17:54
VER DEPOIS
Existem 2 item(s) pendentes de assinatura
Pendente(s)
Ordem - COE
BNP Fundo Schroders Renda Fixa de Mercados Emergentes - 3 anos - 28.03.2019
Ordem - COE
MS Morgan Stanley Global Opportunity: Taxa Fixa + Alta - 3 anos - 14.06.2019
Rejeitada(s)
Ordem - COE
CONCLUIR
ASSINAR TODOS

Aplicação Via Push - Portal

Ao entrar em notificações no Portal **XP Investimentos**, será exibida a tela abaixo. Clicando em Assinar, um aviso é mostrado na tela e o cliente deve clicar em continuar. Logo em seguida uma nova aba será aberta e nesta tela ele poderá ler o DIE do produto e o Termo Geral do produto COE.

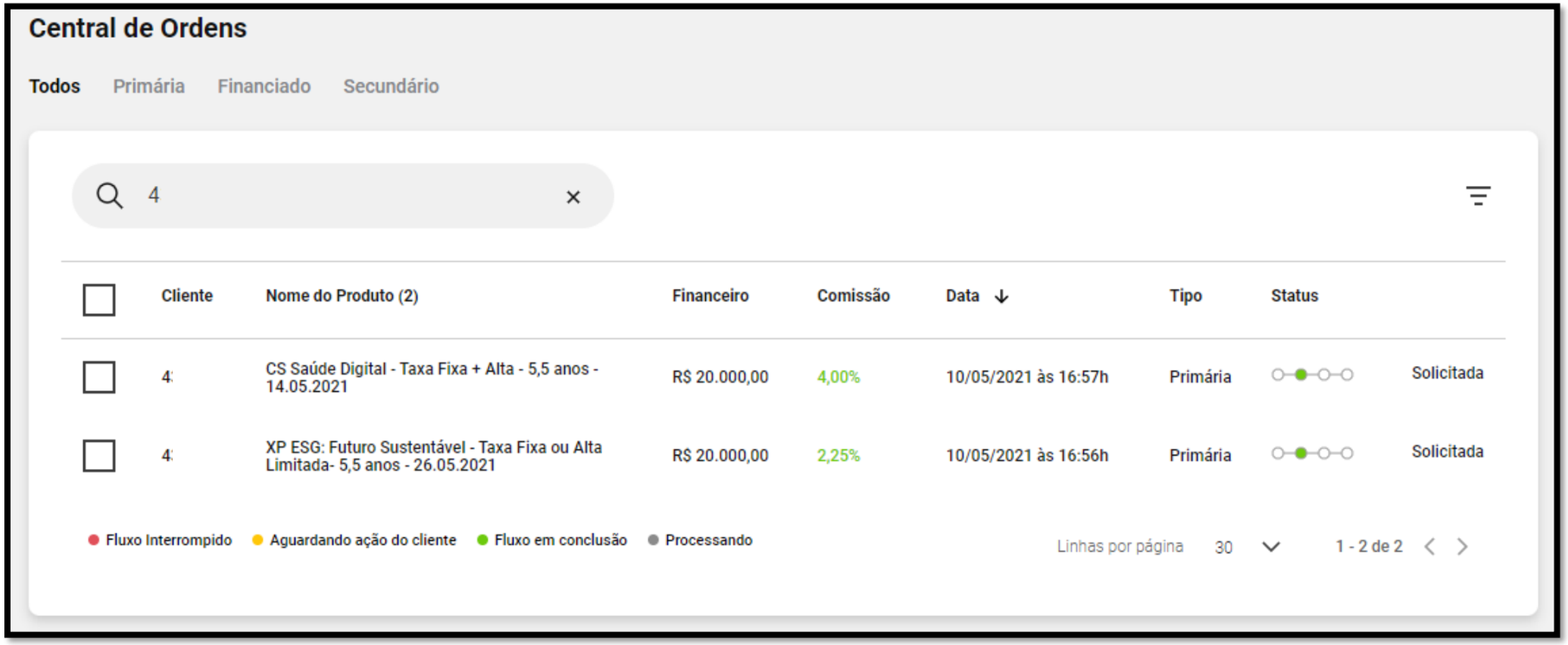
Ao concordar com os termos (Geral do Produto e DIE do produto), e também com o valor da ordem, e clicar em reservar, a ordem será colocada. **Saiba mais**



Aplicação Via Push

Caso a ordem do cliente já esteja inserida na plataforma, esta poderá ser visualizada na **Central de Ordens,** permitindo-se a busca pelo código do cliente**.**

Em um primeiro momento a ordem apresentará status "**Solicitada com pendência de saldo**", e caso o cliente possua saldo, em alguns minutos este status será modificado automaticamente para "**Solicitada**".

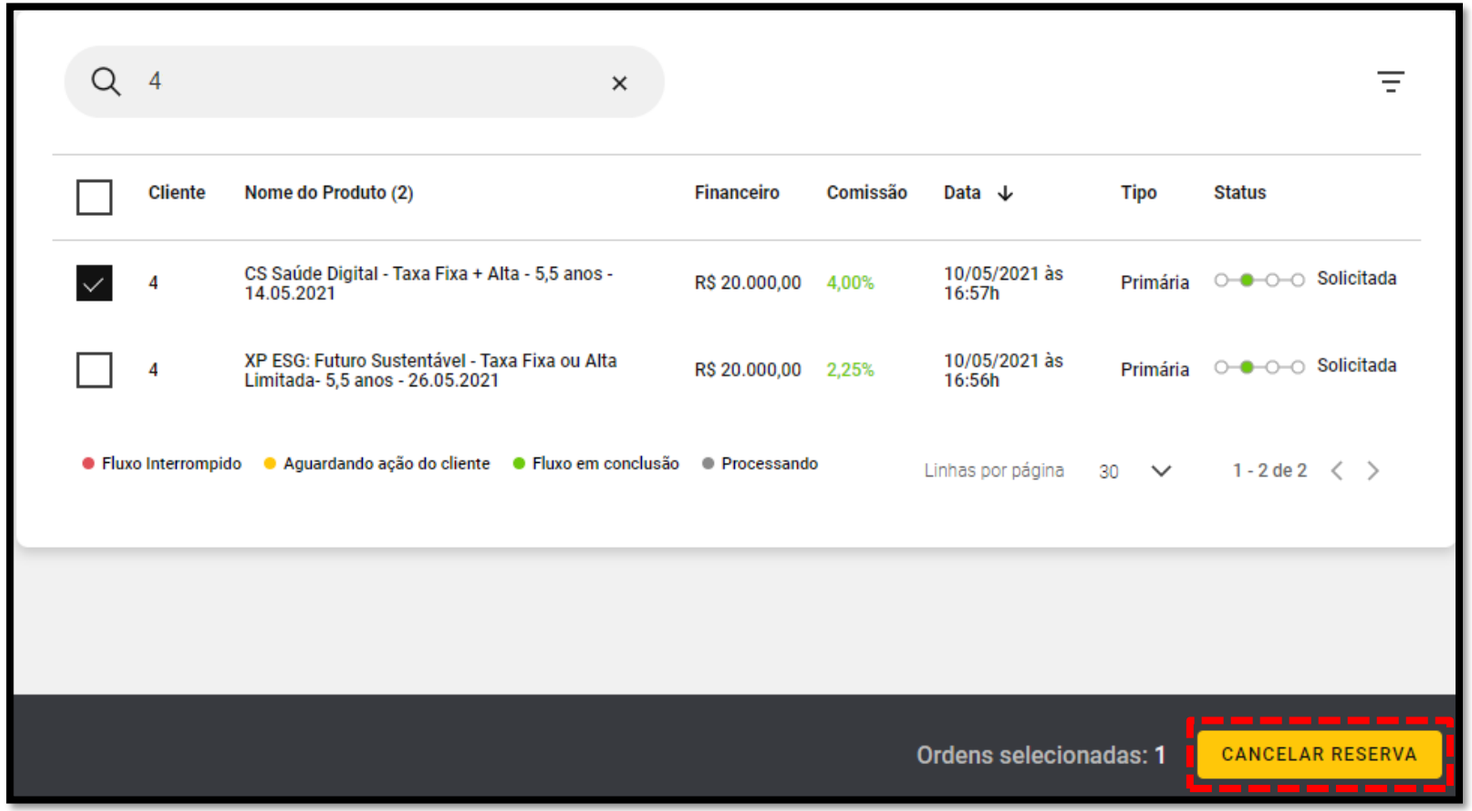


Material confidencial

Cancelamento de Ordem

Cancelamento de Ordem

Uma vez que ou push ou ordem do cliente já está inserida, identifique as ordens que deseja cancelar na “**CENTRAL DE ORDENS**”, marque a caixa na coluna da esquerda, e clique no botão “**Cancelar Reserva**”.



Será exibida a resultado do cancelamento de cada ordem ou Push enviado.

Solicitação de cancelamento realizada
Você acabou de cancelar as ordens e pushs de seus clientes. Verifique se foram canceladas com sucesso ou tente novamente.

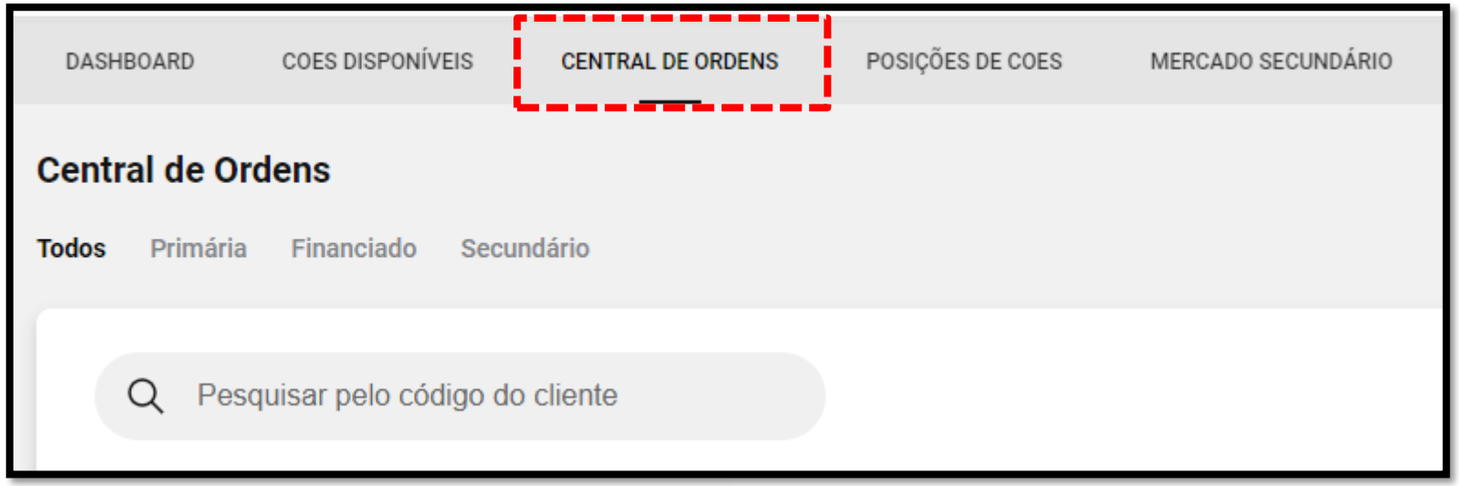
Material confidencial

Como verificar todas as ordens e posições dos meus clientes?

COE | Como verificar todas as ordens e posições dos meus clientes?

Verificar Ordens

Navegue até a “**CENTRAL DE ORDENS**” e filtre por código do cliente, com opções de filtro por ordens primárias, de COEs financiados ou de saída em mercado secundário.



Status de Ordens:

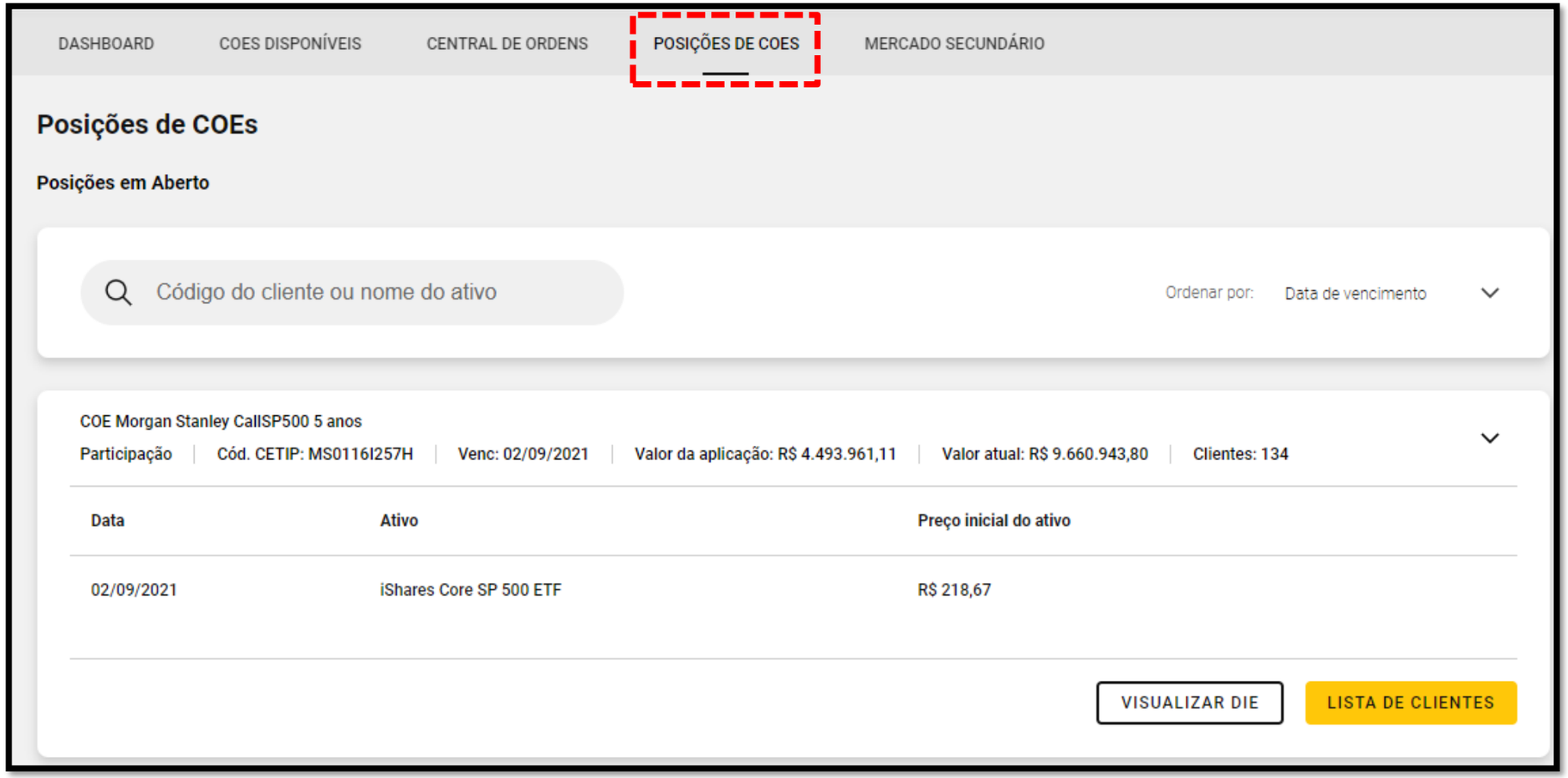
- Push enviado *(push já enviado para cliente pendente de aprovação)*
- Push cancelado *(push cancelado)*
- Push recusado *(push recusado pelo cliente)*
- Solicitada com pendência de saldo *(push aceito e cliente com insuficiente)*
- Solicitada *(push aceito e cliente com saldo disponível)*
- Rejeitada por falta de saldo *(cliente sem saldo suficiente no momento de fechamento)*
- Aguardando liquidação *(ordem aceita aguardando o débito em conta)*
- Liquidada *(ordem concluída já na posição do cliente)*

Material confidencial

COE | Como verificar todas as ordens e posições dos meus clientes?

Verificar Posições

Navegue até “**POSIÇÕES DE COES**” e insira o código do cliente ou o nome do ativo desejado.

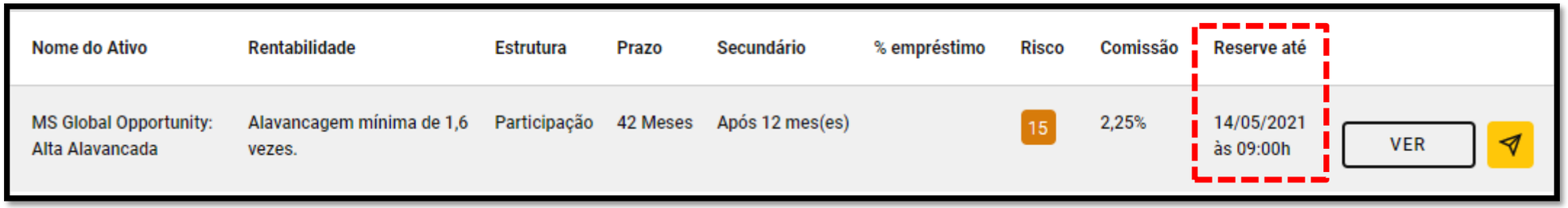


Material confidencial

Quando os recursos devem estar na conta corrente para reserva do COE? – Fluxo de Exceção

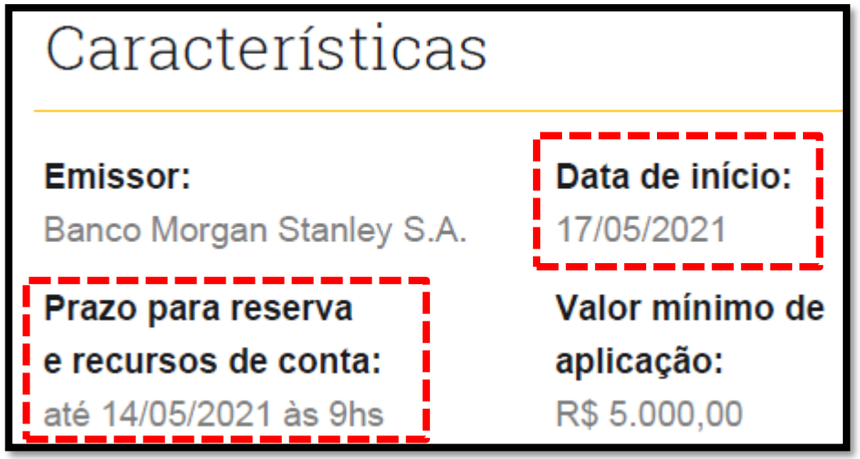
Recursos em Conta

Os recursos devem estar na conta corrente no dia e horário do fechamento das reservas do COE.
Data que pode ser encontrada na coluna “Reserve até” da pagina COEs Disponíveis.



Nome do Ativo	Rentabilidade	Estrutura	Prazo	Secundário	% empréstimo	Risco	Comissão	Reserve até	
MS Global Opportunity: Alta Alavancada	Alavancagem mínima de 1,6 vezes.	Participação	42 Meses	Após 12 mes(es)		15	2,25%	14/05/2021 às 09:00h	VER

A **data de débito dos recursos** em conta e de fechamento das reservas também pode ser encontrada no Material Publicitário de cada COE, como “**Data de início**” e “Prazo para reserva e recursos de conta” respectivamente



Material confidencial

Fluxo de Exceção

Caso haja um descasamento entre o horário de aporte de recursos e o horário de fechamento de reservas do COE, um pedido de exceção deverá ser enviado para limite.coe@xpi.com.br.

Regras para solicitação de exceção:

1. O prazo para envio destas solicitações é a **véspera da data de fechamento do COE às 23h59**.
2. As solicitações devem ser enviadas **exclusivamente** à chave **limite.coe@xpi.com.br**.
3. As solicitações devem ser enviadas utilizando a **tabela padrão** *(pode ser baixada neste link)*.
4. O escritório deve possuir o **termo de autorização de exceção válido**.
(para escritórios já autorizados não é necessário enviar o termo para cada pedido de exceção)

Pedidos enviados dentro dos padrões especificados serão respondidos automaticamente em até 15 minutos em D-2 e D-1 do fechamento de COEs, para mais informações consulte o Manual de Pedido de Exceção através deste link

Material confidencial

Processo de Venda no Mercado Secundário

Agenda

Segunda a Sexta
A partir das 11h – Abertura para cotação e Divulgação dos preços.
14h – Limite para confirmação de venda.
Liquidação Financeira

A janela de mercado secundário é aberta todos os dias a partir das 11h00 (já com os preços disponíveis para consulta) e ficará disponível até as 14h00 do mesmo dia.

Em caso de confirmação dentro do prazo, os recursos serão creditados nas contas dos clientes no mesmo dia, até o final do dia.

Obs.: Janelas de Mercado Secundário são abertas somente para COEs que já completaram 1 ano de sua data de emissão (ou 3 meses para COEs de emissão XP), e que não possuem observações intermediárias.

Material confidencial

COE | Processo de Venda no Mercado Secundário

Operacional

Acesse a aba “MERCADO SECUNDÁRIO” dentro do horário de mercado secundário, e selecione o COE desejado por nome.

Material confidencial

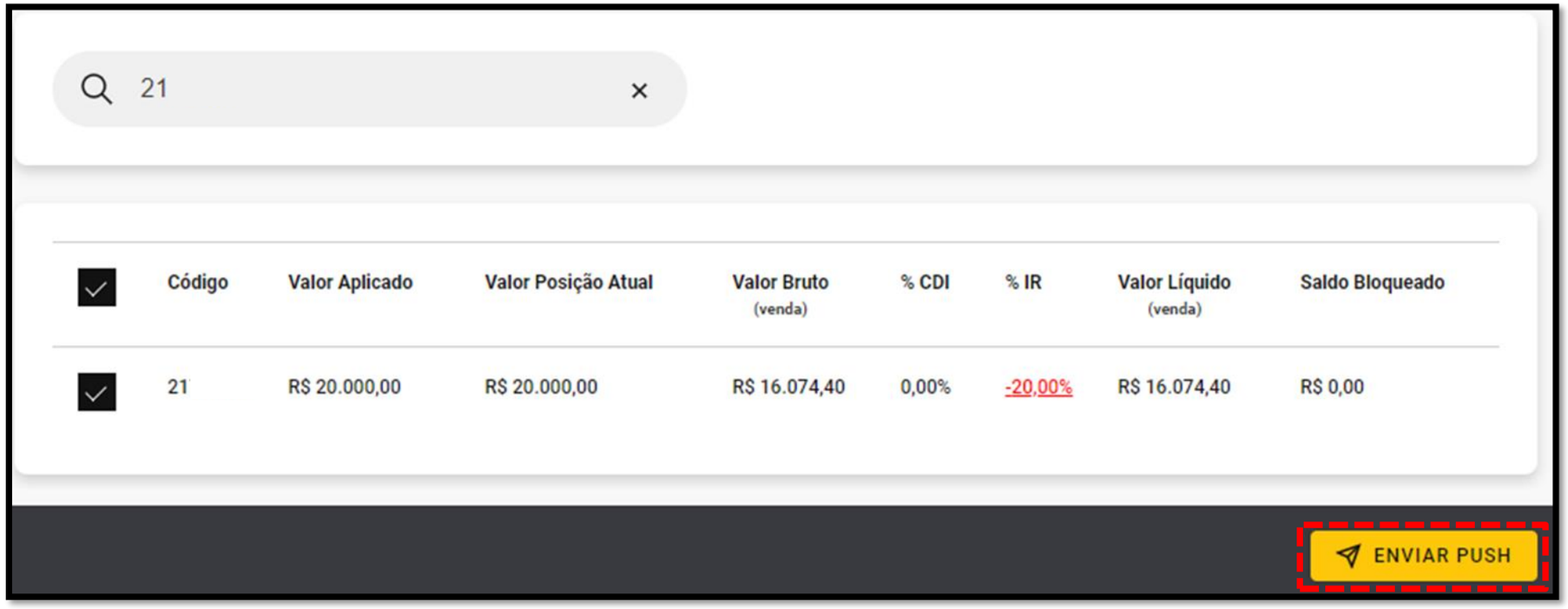
Operacional

Na parte inferior da tela aparecerão os COEs. Aqueles que estão disponíveis para cotação em mercado secundário terão o botão “VIZUALIZAR COTAÇÃO” habilitado.

Material confidencial

Operacional

Selecione um ou mais clientes do mesmo COE marcando a caixa de opção na coluna da esquerda, e clique em “ENVIAR PUSH”. Após o cliente aceitar o push o resgate será executado e o financeiro será creditado na conta do cliente no mesmo dia, até o final do dia.



Observações:

1. Ao realizar esta operação, **não** ocorrerá um resgate automático.
2. Não é possível resgatar uma posição de COE parcialmente.

Material confidencial

Credito Colateralizado

Agenda

Segunda a Sexta
A partir das 10h – Abertura para cotação
16h – Limite para confirmação da operação
Até o final do dia – Liquidação Financeira

A janela de crédito colateral é aberta todos os dias a partir das 10h00 (já com os LTV disponíveis para consulta) e ficará disponível até as 16h00.

Obs.: Janelas de crédito colateral são abertas somente para COEs elegíveis a campanhas de monetização ainda vigentes

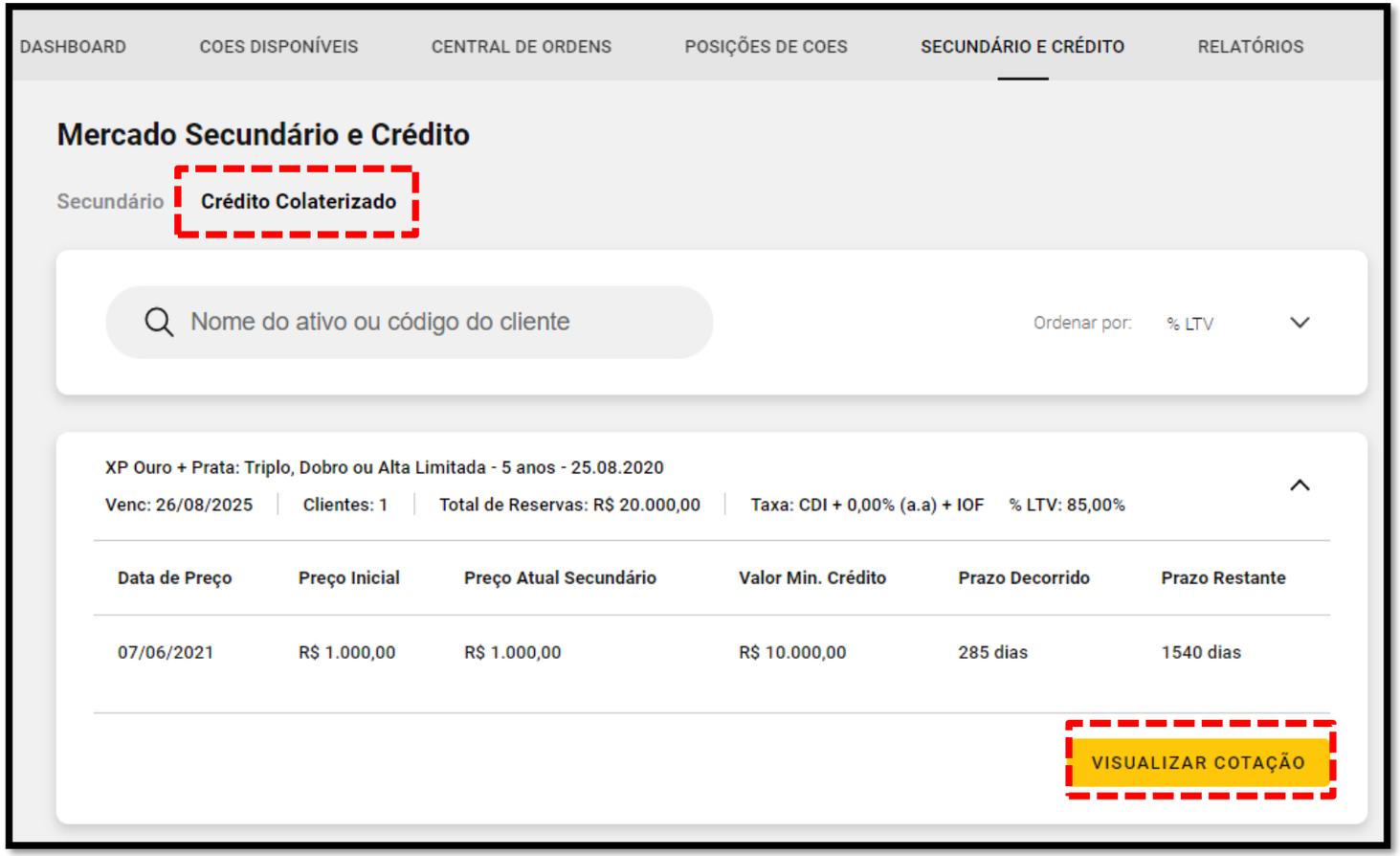
Material confidencial

Operacional **ATENÇÃO: Fluxo apenas para PF.**

Em “SECUNDÁRIO E CRÉDITO”, na aba de “Crédito Colateralizado”, são exibidos os COEs elegíveis ao crédito colateralizado nas Campanhas de Monetização.

Selecionando “VIZUALIZAR COTAÇÃO” serão exibidos detalhes de cada cliente elegível.

As Campanhas de Monetização são sujeitas as condições específicas definidas no mês de emissão de cada COE.



Material confidencial

Operacional **ATENÇÃO: Fluxo apenas para PF.**

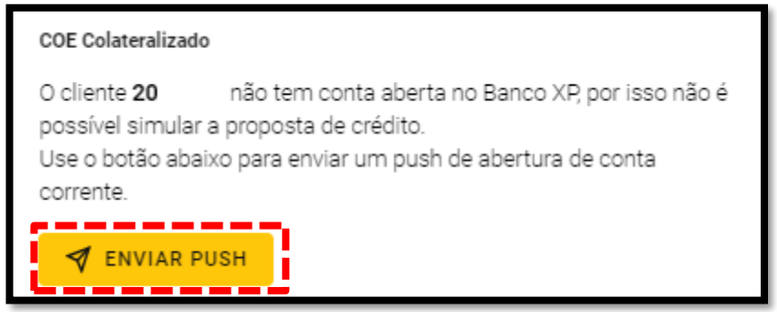
Para continuar com a cotação selecione “SIMULAR EMPRÉSTIMO” na linha do cliente escolhido.

E em seguida selecione o cliente e insira o percentual de crédito a ser tomado.

Material confidencial

Operacional **ATENÇÃO: Fluxo apenas para PF.**

Caso o cliente ainda não tenha conta aberta no Banco XP, será necessário enviar um push para abertura de conta antes de operação de crédito.


COE Colateralizado
O cliente 20 não tem conta aberta no Banco XP, por isso não é possível simular a proposta de crédito.
Use o botão abaixo para enviar um push de abertura de conta corrente.
ENVIAR PUSH

Após conta aberta, verifique os valores da operação no card exibido, e clique em “ENVIAR PUSH”.

Será exibida a tela de Resumo do Envio, confirmando a conclusão do envio do Push.

Material confidencial

Operacional

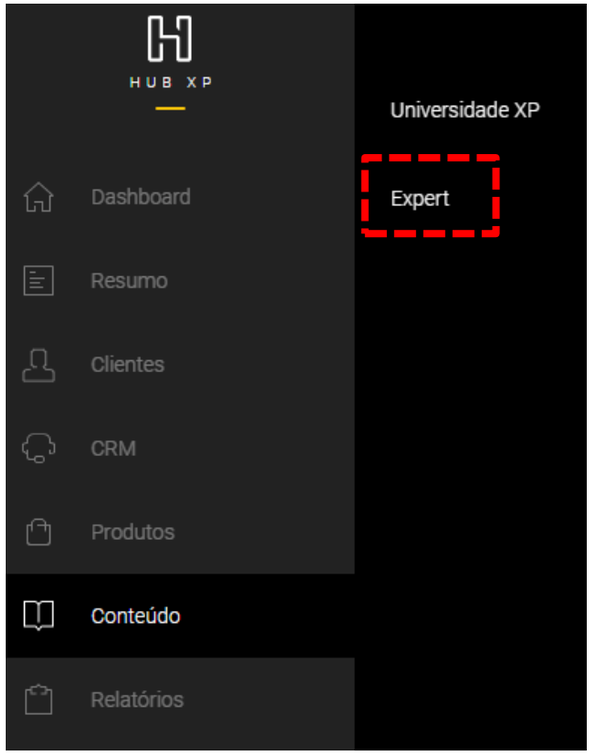
PARA PJ:

- Através do Cotizador Black deve-se efetuar a solicitação de cotação da operação.
- Preenche-se o Pipefy DESTE LINK com as informações da operação e documentos informados.
- As equipes responsáveis farão a analise de crédito e o processo será conduzido pela caixa concierge.credito@xpi.com.br que entrará em contato.
- Após aprovações e abertura de conta, o cliente receberá o documento para assinatura via DocuSign.

Material confidencial

Acompanhamento de Rentabilidades

COE | Acompanhamento de Rentabilidades



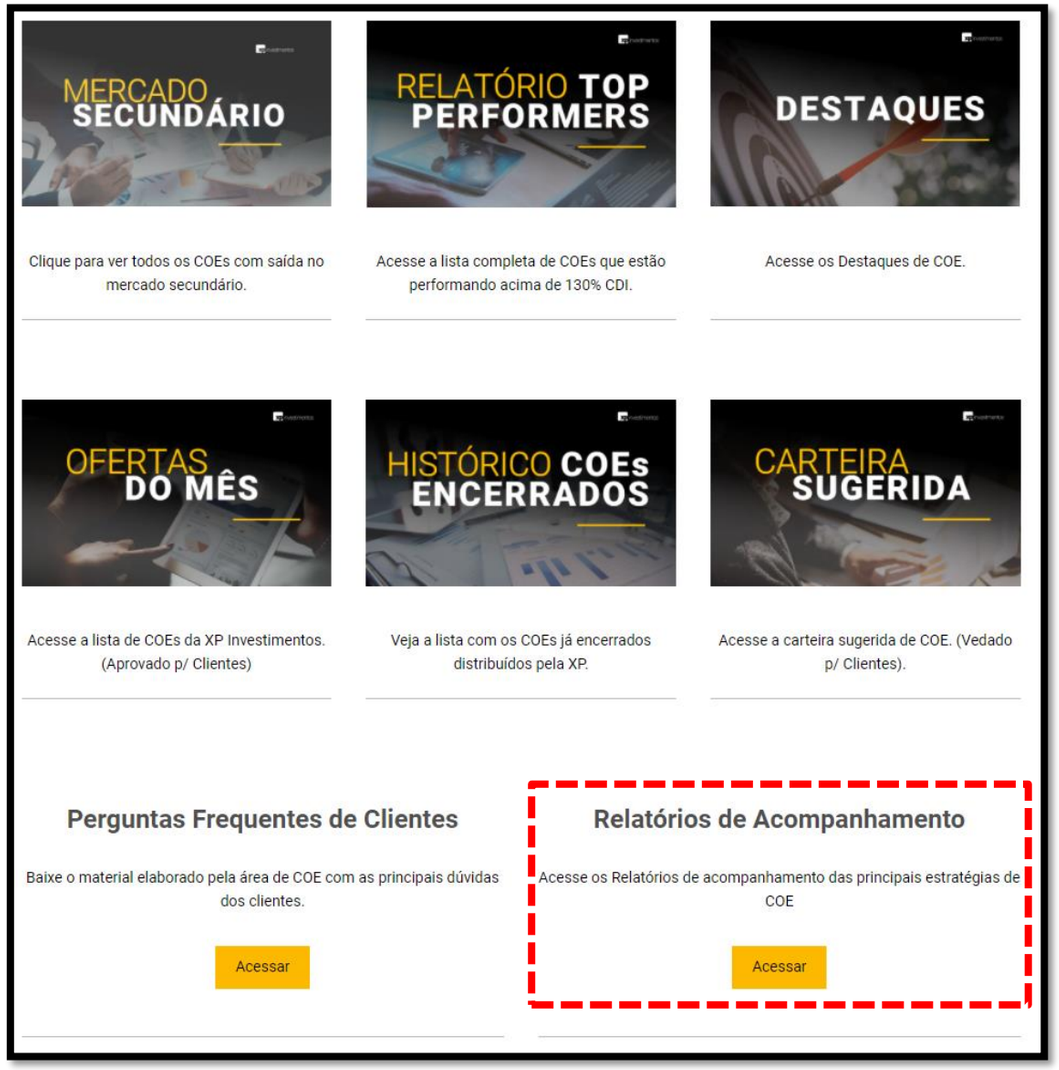
A rentabilidade, bem como outras informações a respeito dos COEs presentes na custódia da XP podem ser encontradas no **Respositório de Planilhas de Acompanhamento**, atualizado diariamente.

No menu do Hub Web, clique em **Conteúdo** > **Expert**.

No XP Expert vá até os Principais Destaques, e na aba **COE** clique em **Pagina do Assessor**

Material confidencial

COE | Acompanhamento de Rentabilidades

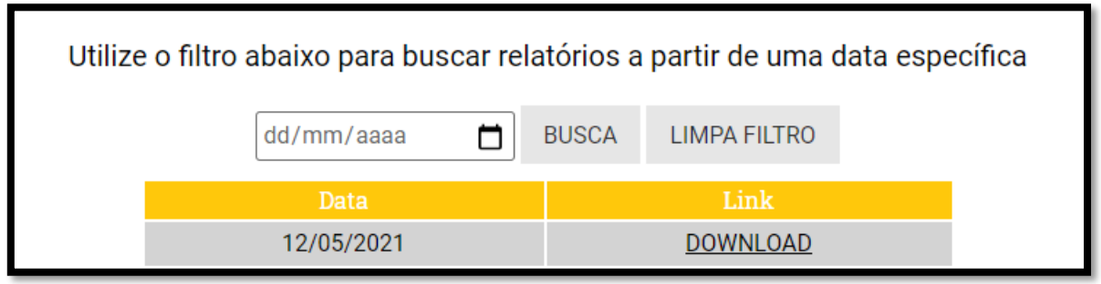

MERCADO SECUNDÁRIO
Clique para ver todos os COEs com saída no mercado secundário.
RELATÓRIO TOP PERFORMERS
Acesse a lista completa de COEs que estão performando acima de 130% CDI.
DESTAQUES
Acesse os Destaques de COE.
OFERTAS DO MÊS
Acesse a lista de COEs da XP Investimentos. (Aprovado p/ Clientes)
HISTÓRICO COEs ENCERRADOS
Veja a lista com os COEs já encerrados distribuídos pela XP.
CARTEIRA SUGERIDA
Acesse a carteira sugerida de COE. (Vedado p/ Clientes).
Perguntas Frequentes de Clientes
Baixe o material elaborado pela área de COE com as principais dúvidas dos clientes.
Acessar
Relatórios de Acompanhamento
Acesse os Relatórios de acompanhamento das principais estratégias de COE
Acessar

Na Pagina do Assessor são disponibilizados diversos materiais e relatórios que podem auxiliar o Assessor. O **Repositório de Planilhas de Acompanhamento** se encontra em:

Relatórios de Acompanhamento

> Repositório Planilhas de Acompanhamento

Disponibilizamos todos os relatórios diários para download.



Material confidencial

Como é feita a tributação dos COEs?

COE | Como é feita a tributação dos COEs?

Tributação de COEs

A tributação dos COEs obedece a mesma regra dos ativos de renda fixa, ou seja, o imposto a ser pago segue a tabela regressiva abaixo é aplicado somente ao ganho obtido com a operação.

Tempo de Investimento	Alíquota
Até 180 dias	22,50%
Entre 181 e 360 dias	20,00%
Entre 361 e 720 dias	17,50%
Acima de 720 dias	15,00%

Exemplo:
Cliente aplicou R$ 1.000,00
Houve vencimento antecipado na 1ª observação após 182 dias, com pagamento de 1 cupom de 9%.
O cliente recebe os R$ 1.000,00 investidos + [(80% * 9%) * 1.000,00] = R$ 1.072,00

Material confidencial

Como encontrar notas de negociação dos meus clientes?

Operacional

Na página inicial do **XP Connect** vá até **MENU > Operacional > Relatórios Operacionais > Nota de Negociação**.
Em seguida, preencha os campos de filtragem e clique em exportar (Botão destacado).

Espere alguns instantes enquanto as notas são geradas. Um download será realizado e um arquivo pdf estará disponível em seu computador com todas as notas do período selecionado.

Obs.: Caso não consiga encontrar as notas, entre em contato com operacional.coe@xpi.com.br.

Material confidencial

Disclaimer

ATENÇÃO: este material é interno, de caráter informativo, destinado a distribuidores e agentes autônomos de Investimentos vinculados à XP Investimentos. **É expressamente vedado o encaminhamento deste material para clientes, prospects e/ou terceiros de qualquer natureza.** Este material foi elaborado pela XP Investimentos CCTVM S/A (“XP Investimentos” ou “XP”) e tem caráter meramente informativo, não constitui e nem deve ser interpretado como solicitação de compra ou venda, oferta ou recomendação de qualquer ativo financeiro, investimento, sugestão de alocação ou adoção de estratégias por parte dos destinatários. Os prazos, taxas e condições aqui contidas são meramente indicativas. As informações contidas neste material foram consideradas razoáveis na data em que ele foi divulgado e foram obtidas de fontes públicas consideradas confiáveis. A XP Investimentos não dá nenhuma segurança ou garantia, seja de forma expressa ou implícita, sobre a integridade, confiabilidade ou exatidão dessas informações. Os ativos, operações, fundos e/ou instrumentos financeiros discutidos neste material podem não ser adequados para todos os investidores. Este material não leva em consideração os objetivos de investimento, situação financeira ou necessidades específicas de qualquer investidor. Os investidores devem obter orientação financeira independente, com base em suas características pessoais, antes de tomar uma decisão de investimento. Caso os ativos, operações, fundos e/ou instrumentos financeiros sejam expressos em uma moeda que não a do investidor, qualquer alteração na taxa de câmbio pode impactar adversamente o preço, valor ou rentabilidade. A XP Investimentos não se responsabiliza por decisões de investimentos que venham a ser tomadas com base nas informações divulgadas e se exime de qualquer responsabilidade por quaisquer prejuízos, diretos ou indiretos, que venham a decorrer da utilização deste material ou seu conteúdo. Os desempenhos anteriores não são necessariamente indicativos de resultados futuros. Investimentos nos mercados financeiros e de capitais estão sujeitos a riscos de perda superior ao valor total do capital investido. Fica proibida sua reprodução ou redistribuição para qualquer pessoa, no todo ou em parte, qualquer que seja o propósito, sem o prévio consentimento expresso da XP Investimentos. Para quaisquer dúvidas e informações adicionais, favor contatar o seu assessor de investimentos ou o nosso Serviço de Atendimento ao Cliente nos telefones 4003-3710 (capitais e regiões metropolitanas) e 0800-880-3710 (demais localidades). A Ouvidoria da XP Investimentos tem a missão de servir de canal de contato sempre que os clientes que não se sentirem satisfeitos com as soluções dadas pela empresa aos seus problemas. O contato pode ser realizado por meio do telefone: 0800 722 3710. Para maiores informações sobre produtos, tabelas de custos operacionais e política de cobrança, favor acessar o nosso site: www.xpi.com.br. ESTA INSTITUIÇÃO É ADERENTE AO CÓDIGO ANBIMA DE REGULAÇÃO E MELHORES PRÁTICAS PARA ATIVIDADE DE DISTRIBUIÇÃO DE PRODUTOS DE INVESTIMENTO NO VAREJO.